

# RAPPORT ANNUEL

2023

## SOMMAIRE

À propos de microStart	4
Le message des présidents	6
Notre action en chiffres	8
Notre public	16
Rétrospective 2023	18
Les femmes au coeur de notre mission sociale	22
Plaidoyer pour renforcer l'inclusion financière des micro-entrepreneurs	26
microStart, vecteur d'intégration	28
Éléments financiers	32
Notre réseau de proximité	33

# À PROPOS DE MICROSTART

## NOTRE MISSION

microStart octroie des microcrédits à des (futur.e.s) entrepreneur.e.s confronté.es. aux inégalités financières et sociales et les accompagne en cas de besoin avant et après l'octroi du microcrédit.

## NOTRE VISION

Nous visons une société plus inclusive en facilitant la création et le développement d'entreprises et d'emplois pérennes pour chaque individu, en particulier les personnes confrontées aux inégalités financières et sociales.

## NOTRE HISTOIRE

microStart a été créée en 2011 par les partenaires BNP Paribas Fortis, l'Adie et le Fonds Européen d'Investissement ; rejoints ensuite par Partena Professional et AG Insurance. Elle est actuellement présidée par Carine De Nys et Olivier Brissaud. L'organisation est composée d'une SC-ES pour la partie microcrédit et d'une asbl qui permet de proposer des services d'accompagnement gratuits aux entrepreneurs. microStart est l'institution de microfinance leader en Belgique. Elle est la seule à proposer ses services au niveau national et représente 75% du marché belge.

## NOS MISSIONS



FINANCEMENT



ACCOMPAGNEMENT



PLAIDOYER

## NOS SERVICES



MICROCRÉDITS



ACCOMPAGNEMENT

## NOS VALEURS

- CONFIANCE
- SOLIDARITÉ
- PROFESSIONNALISME
- INNOVATION
- RESPECT

# LE MESSAGE DES PRÉSIDENTS ET DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

Chers entrepreneur.e.s, chère équipe, chers bénévoles, chers partenaires,

Nous venons de passer une année de changements internes profonds. Nous avons lancé un plan de transformation 2023-2025, recruté une nouvelle directrice, réorganisé les équipes et les organes de gouvernance, continué notre digitalisation, et réaffirmé notre volonté de soutenir plus de (futurs) micro-entrepreneurs.

Nous pouvons être fiers de ce que nous avons accompli pour nos clients : microStart reste fidèle à ses missions, à sa vision et est plus que jamais aux côtés de ses clients entrepreneurs.

Grâce aux efforts de tous, les résultats suivants ont été obtenus en 2023 :

- 491 microcrédits ont été décaissés, soit plus de 5,4 millions d'euros injectés dans l'économie.
- En complément de ces microcrédits, 86 prêts d'honneurs (prêts à 0%) ont également été accordés pour un total de plus de 219.000 euros.
- Plus de 1768 personnes ont bénéficié de nos services de mentorat et de formation.

L'année 2023 a été marquée par le lancement du tout premier portail client de microStart qui marque une nouvelle étape importante dans la digitalisation et la simplification des services de microcrédit aux (futurs) entrepreneurs. Les (futurs) entrepreneurs ont désormais la possibilité d'effectuer leur demande de financement en ligne et de se connecter à leur espace personnel pour télécharger leurs documents, compléter et suivre le traitement de leur demande.

2023 a également été marqué par l'organisation de deux éditions des Rencontres microStart se focalisant sur différents publics cibles importants pour microStart. Chaque campagne a permis d'accroître notre notoriété, de rencontrer nos client.e.s mais également de plaider pour un meilleur accès à l'entrepreneuriat et à l'accès au financement pour les plus vulnérables avec un focus sur :

- L'entrepreneuriat féminin en mars
- Les personnes issues de l'immigration en octobre

2024 marquera la continuité de ces transformations positives pour notre organisation afin de décupler notre impact social. Elle sera aussi importante pour nos axes de plaidoyer avec les prochaines élections et ainsi développer structurellement la microfinance en Belgique.

Merci à tous, clients entrepreneurs, équipe, bénévoles, administrateurs et partenaires si précieux à l'écosystème de microStart.



**CARINE DE NYS**

Présidente microStart SC-ES



**OLIVIER BRISSAUD**

Président microStart support ASBL



**LORRAINE DE FIERLANT**

Directrice générale

# NOTRE ACTION EN CHIFFRES EN 2023



**481**

personnes financées



**491**

microcrédits professionnels octroyés



**11.389€**

montant moyen financé



**5.327**

personnes ont contacté microStart



**90%**

taux de remboursement global



**5,6M€**

injectés dans l'économie nationale



**1.768**

personnes ont été accompagnées dont:

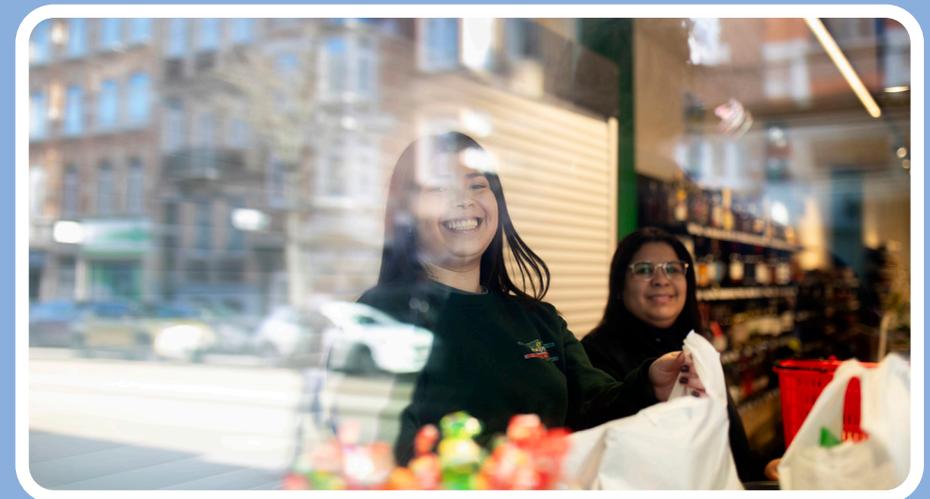
**470** personnes en formation collective

**400** personnes en coaching individuel

**1.077** clients ont reçu un accompagnement après financement

**86**

personnes ont bénéficié d'un **prêt d'honneur** en complément de leur microcrédit pour un montant moyen de **2.546€** et montant total de **219.000€**.



Nous disposons de divers fonds de prêts d'honneur grâce à nos partenaires:

- **Funds for good** (depuis 2013) au niveau national et qui permet de soutenir des starters.
- **Association de la Promotion de la PME** (depuis 2018) qui vise à financer des entrepreneurs de la Province de Liège.
- **Impulso** (depuis 2021) qui vise à financer des projets portés par des femmes
- **Le #SheFUND de #SheDIDIT** (depuis 2023) vise à financer des projets portés par des femmes issues de la diversité.
- **Donstienne reconversion** (depuis 2020) qui vise à financer des entrepreneurs de l'arrondissement de Thuin.
- Le fonds **Step-up** en partenariat avec **Funds For Good** et **le Réseau Entreprendre Bruxelles** permettant d'aller jusqu'à 37.000€ pour financer la croissance d'entrepreneurs Bruxellois créateurs d'emplois.

En 2023, plus de 90% des prêts sont issus du fonds alloué par Funds for Good, 5% par le fonds de la région de Thuin, 4% du #SheFUND et 1% d'Impulso.





*Au sein de BNPPF, nous misons sur 3 piliers importants : la croissance, l'accessibilité et la durabilité (ESG). Notre partenariat avec microStart s'inscrit parfaitement dans cette stratégie. En tant que banque, nous trouvons très important d'aider le plus possible les entrepreneurs (débutants) à réaliser leurs idées et de stimuler ainsi l'économie locale et l'emploi. Grâce à la collaboration entre BNPPF et mS, nous pouvons offrir du support à TOUS les entrepreneurs, y compris à ceux qui éprouvent des difficultés à accéder au financement bancaire, et ceci tant au démarrage de leur projet que dans une phase ultérieure pour faire croître leur activité. Par ce biais, BNPPF contribue à l'inclusion sociale dans notre société.*

*Lorsqu'un financement bancaire n'est pas ou pas totalement possible, nous pouvons tout de même donner un message positif à nos clients pour les aider dans leurs besoins de crédit et dans la réalisation de leur rêve, en les renvoyant vers notre partenaire mS.*

*Avec mS, nous unissons nos forces pour rendre le financement et le co-financement possible. Cela permet aux clients disposant de moyens propres limités de pouvoir investir dans leur affaire. microStart met en outre à disposition des entrepreneurs de l'aide/coaching, ainsi que des formations, par ex. pour l'élaboration d'un plan financier. Le dossier du client en devient encore plus solide et les chances de réussite de l'idée/projet/entreprise augmentent considérablement.*

*Nous constatons régulièrement qu'après un financement via mS, ces entrepreneurs élargissent et font croître leur activité avec succès. Les clients nous indiquent toujours être très contents du service et de l'offre offerts par mS. Cela les motive encore davantage à persévérer dans leur projet et à investir dans leur entreprise. En 2023, grâce à notre collaboration étroite avec les collègues de microStart, nous avons ainsi pu aider une trentaine d'entrepreneurs supplémentaires à réaliser leur rêve.*

*Laurent Loncke, Director Retail Banking chez BNP Paribas Fortis*



*Hana Diallo, épicier.*

### **Détermination & passion : la recette du succès d'Hana**

*Après l'obtention de son diplôme, Hana travaille dans de grandes entreprises qui lui ont appris une leçon importante - quand on le veut, on peut y arriver.*

*La pandémie de COVID-19 lui laisse plus de temps pour réfléchir et faire des recherches. Elle retrouve sa passion pour l'entrepreneuriat et décide, avec son compagnon, de lancer une activité complémentaire. Ne trouvant pas de recette similaire à sa boisson préférée à base de gingembre qu'elle a l'habitude de boire lors de ses voyages en Afrique, Hana se met à en produire en grande quantité et à en vendre à ses proches. Mais elle s'est vite rendue compte qu'elle ne suivait aucune procédure légale. C'est ainsi qu'elle commence à se renseigner sur la commercialisation des boissons en Belgique.*

*Après des recherches approfondies, elle trouve des sous-traitants et obtient le financement nécessaire de la part de microStart et de BNP Paribas pour lancer son entreprise de boissons artisanales. Aujourd'hui, en plus de sa production et vente de boissons, Hana tient une petite épicerie bio à Liège.*

# NOTRE ACTION EN CHIFFRES DEPUIS 2011



**5.187**

personnes  
financées



**+ 11.000**

personnes ont été  
accompagnées



**+60.9M€**

injectés dans  
l'économie  
nationale



**7.155**

microcrédits  
professionnels  
octroyés



**9.800**

emplois créés  
ou maintenus



**70%**

taux de  
pérennité des  
starters après 2 ans



**82%**

taux d'insertion  
dans l'emploi



SROI

**1€** investi dans microStart  
rapporte **2,53 €**  
à la collectivité.



"Chaque entrepreneur crée **1,5 emploi**" (y compris le sien)

# NOTRE PUBLIC

Au moment de leur demande de financement :

**28%**

sont des jeunes de moins de 30 ans

**26%**

percevaient des aides sociales

**68%**

étaient sans diplôme du supérieur

**31%**

sont des femmes

**24%**

étaient demandeurs d'emploi

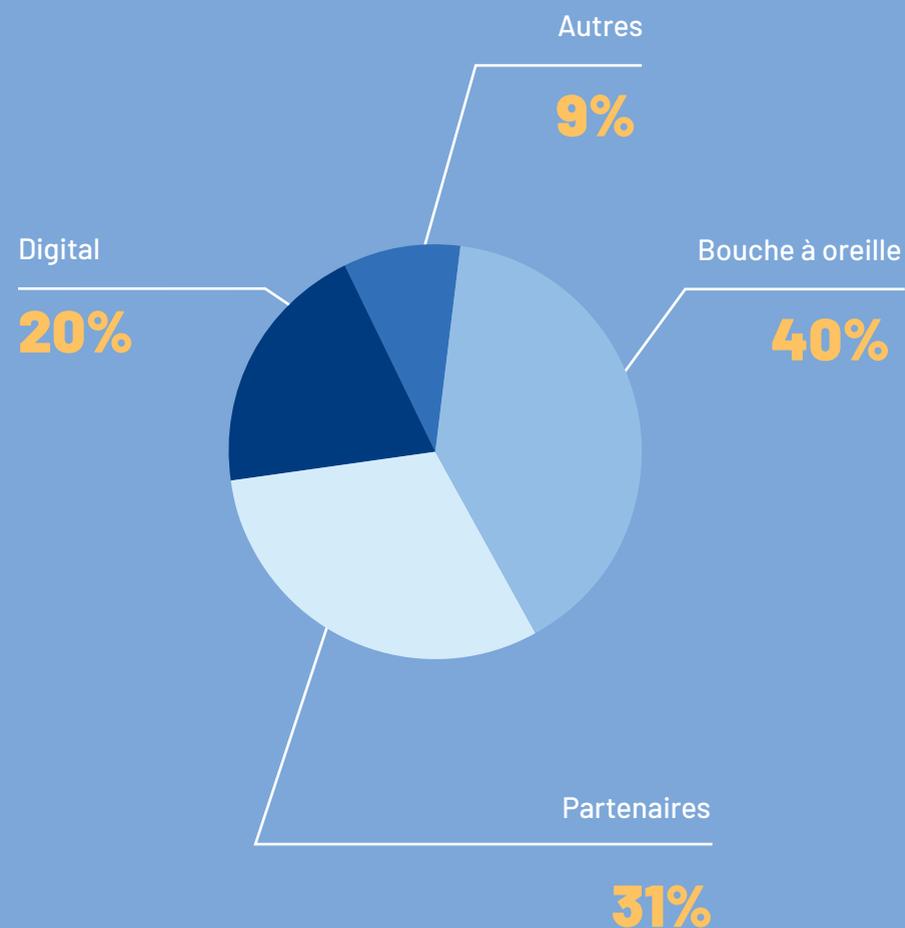
**54%**

étaient des starters (moins d'un an d'activité)

**65%**

sont nés en dehors de l'Union Européenne

## Comment ont-ils connu microStart ?



# RÉTROSPECTIVE

## Janvier 2023

- Lancement des groupes de travail sur le plan de transformation 23-25 de microStart.

## Février 2023

- Lancement de la première version de la plateforme client de microStart développée en partenariat avec Accenture.

## Mars 2023

- Première campagne de l'année 'Les Rencontres microStart' qui vise à encourager les femmes ayant le rêve ou le projet d'entreprendre, à se lancer.
- microStart intègre le Youth Entrepreneurship Policy Academy de l'OCDE et la commission Européenne.

## Avril 2023

- Présentation et lancement du plan de transformation 23-25 de microStart.
- Sortie du rapport de l'OCDE sur le soutien des entrepreneurs migrants en Wallonie où microStart y est cité en exemple.

## Mai 2023

- Participation à des workshops organisés par EIB et MFC sur les outils financiers nécessaires à la stimulation de l'entrepreneuriat chez les personnes d'origine étrangère.
- Lancement de la deuxième version de la plateforme client avec Accenture.

## Juin 2023

- Lancement d'un partenariat opérationnel renforcé entre la banque BNPPF et microStart pour financer des projets pas encore finançables par la banque.
- microStart & hub.Brussels s'associent pour lever les freins à la création d'entreprise pour les personnes issues de l'immigration.
- Première édition du microStart ecosystem dans chaque agence où les partenaires opérationnels étaient conviés.

## Septembre 2023

- Nomination de Lorraine de Fierlant comme nouvelle General Director.

## Octobre 2023

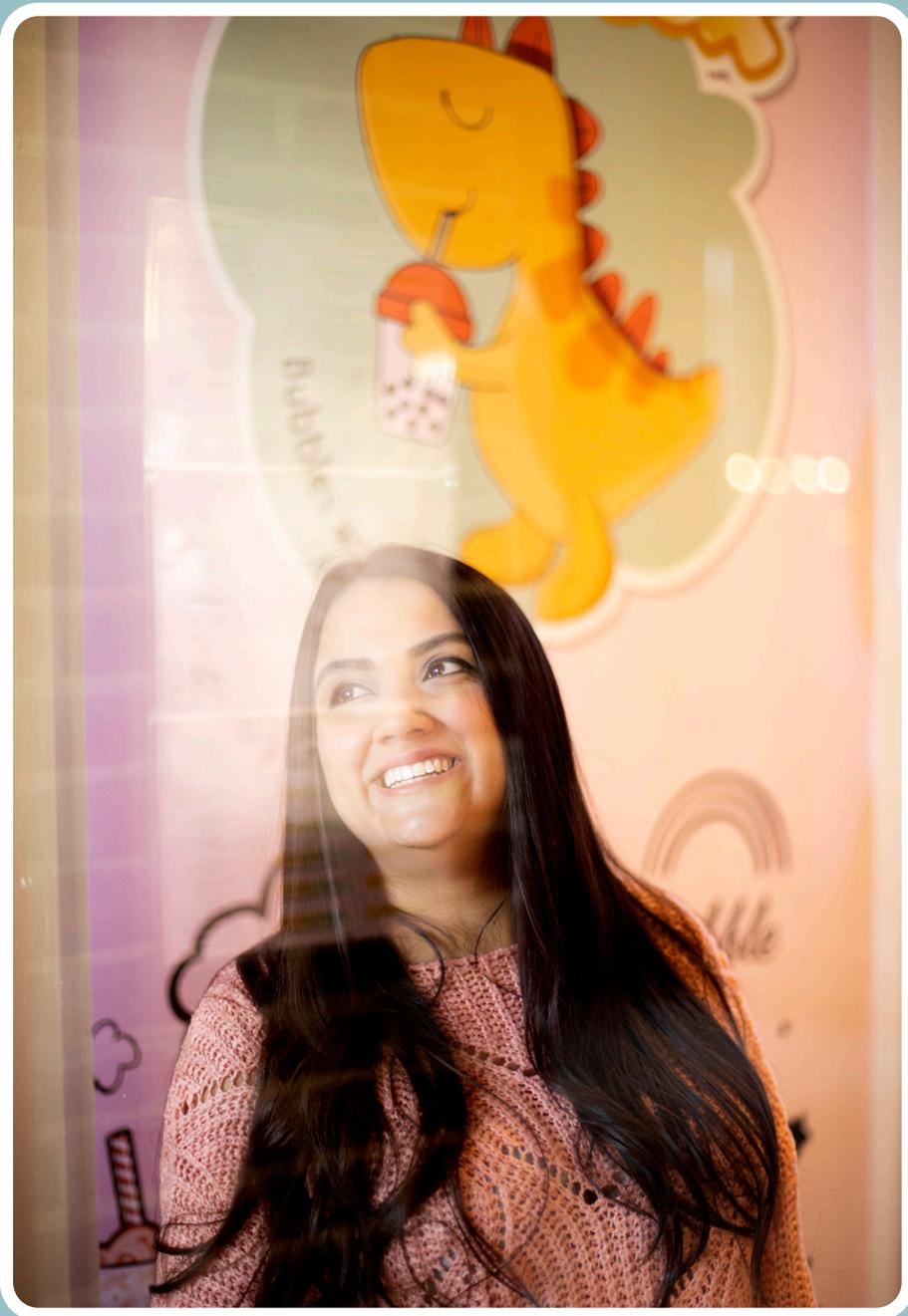
- Nouvelle édition des Rencontres microStart avec un focus sur les personnes migrantes souhaitant lancer leur entreprise en Belgique.
- Lancement du fonds Step-up en collaboration avec Funds For Good et le Réseau Entreprendre Bruxelles.

## Novembre 2023

- Deuxième édition du microStart ecosystem dans chaque agence où les partenaires opérationnels étaient conviés.
- Participation au Social Finance Vibe organisé par MFC où microStart a pu montrer comment elle soutient les jeunes entrepreneurs.

## Décembre 2023

- Lancement du #SheFUND avec SheDIDIT et Funds For Good pour soutenir l'accès au financement des femmes.



Valeria ARANGO MEJIA, bubble tea.

### **Valeria met des bulles dans vos vies... et dans vos thés.**

*C'est en traversant les ruelles ensoleillées du centre-ville de Bruges que nous arrivons chez TeaREX. Un établissement contemporain et chaleureux où nous sommes accueillis par Valeria, une hôte tout aussi chaleureuse. Le bubble tea est LA boisson tendance du moment, ce qui n'a pas échappé à Valeria. Elle nous raconte son histoire d'entrepreneure.*

*Après des années d'activité indépendante à titre complémentaire en tant que prothésiste ongulaire, Valeria a franchi le pas et s'est lancée à temps plein dans une toute autre activité. Ce métier ne lui convenait plus et elle avait envie de voir autre chose. C'est durant un séjour à Amsterdam, qu'elle se découvre une nouvelle passion : le bubble tea. Le bubble tea (ou le thé aux perles) est une boisson d'origine asiatique à base de thé à laquelle on ajoute des perles de tapioca et un lait, souvent aromatisé. À ce moment-là, à Bruges, il n'y avait encore qu'un seul commerce où on pouvait en trouver, une belle opportunité pour Valeria!*

*Forte du soutien de son mari, Valeria s'est mise à la recherche d'un financement. Une étape compliquée dans son parcours d'entrepreneure. C'est finalement après avoir enchaîné plusieurs refus auprès des banques qu'elle tombe sur microStart. Saman, son conseiller, a tout de suite cru en son projet et lui a donc rapidement octroyé un microcrédit. Son rêve pouvait enfin commencer.*

*Valeria est une entrepreneure audacieuse qui ne recule devant rien. En tant que jeune maman, choisir d'être entrepreneur n'est pas simple. Il faut du courage, de la confiance en soi et de la persévérance pour franchir le pas. Ce pas, Valeria l'a franchi et elle est aujourd'hui récompensée par une belle entreprise.*

*Si vous passez un jour à Bruges, passez chez TeaRex pour y déguster un délicieux bubble tea et rencontrer une entrepreneure incroyablement inspirante.*

# LES FEMMES, AU COEUR DE NOTRE MISSION SOCIALE

## FOCUS CLIENTES

La microfinance a notamment été créée pour les femmes qui restent les bénéficiaires majoritaires de ce type de services au niveau mondial. En Belgique, les femmes ne représentent qu'un tiers des créations d'entreprise. La bataille pour plus d'inclusion est au cœur de la mission sociale de microStart : « Nous visons une société plus inclusive en facilitant la création et le développement d'entreprises et d'emplois pérennes pour chaque individu, en particulier les personnes confrontées aux inégalités financières et sociales. ». Les entrepreneuses sont souvent citées comme subissant des discriminations à cause de biais inconscient des financeurs. La redirection systématique vers des sources de financement alternatives en cas de refus a été identifiée comme une piste pour améliorer l'accès au financement. microStart a plaidé pour une meilleure redirection des porteurs de projets refusés par le secteur bancaire vers les formes de crédits alternatives ou les aides publiques.

### FINANCEMENT



### MONTANT MOYEN



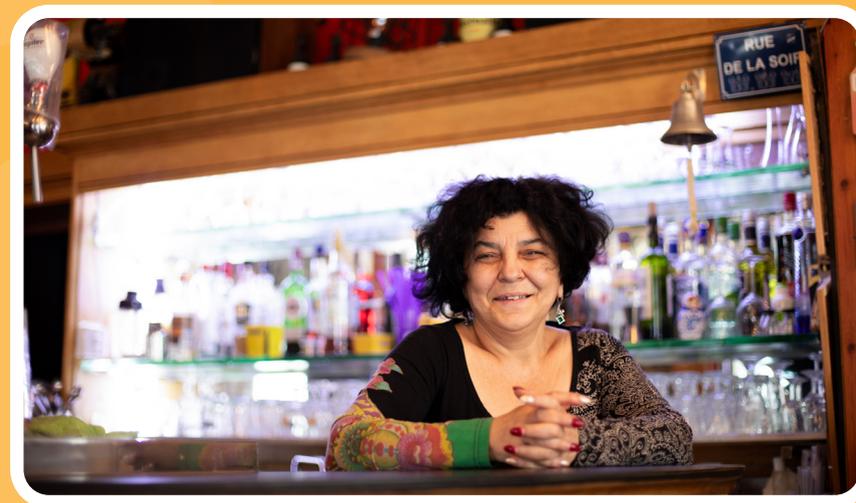
### TAUX DE RISQUE GLOBAL



### RECOURS AUX SERVICES D'ACCOMPAGNEMENT



■ Femmes ■ Hommes



Karine CHATJATRJAN

### Un rêve d'entrepreneur sans frontières.

Karine est originaire d'Arménie. Arrivée en Belgique en 1999, elle a enchaîné les petits jobs en tant que serveuse dans divers bars et cafés. Malheureusement, son salaire ne lui permettait pas de subvenir à ses besoins. C'est la raison pour laquelle elle a décidé de se lancer dans l'aventure entrepreneuriale.

Diplômée en économie et ayant évolué dans le monde des affaires en Arménie depuis ses 18 ans, Karine n'a pas eu besoin de coaching pour lancer son activité et a réalisé elle-même toutes les démarches administratives. Elle a d'abord ouvert un premier café à Anderlecht avec le soutien de microStart.

En 2019, juste avant la pandémie, elle a ouvert un nouveau café : le Wiel's Renard Noir. Elle a repris un établissement datant de 1834, idéalement situé dans le quartier des Marolles. microStart l'a également soutenue dans ce nouveau projet ! Karine s'occupe de tout : elle gère les commandes, les boissons, la nourriture, la clientèle et le nettoyage.

Elle est ambitieuse et va d'ailleurs bientôt ouvrir son propre restaurant en face de son café, spécialisé en cuisine arménienne (barbecue arménien).

Le courage, la détermination et la passion de Karine prouvent que tout est possible si on y croit !

## FOCUS MICROSTART

La bataille pour l'égalité des genres ne s'arrête pas à nos clientes. Nos collègues, nos équipes, nos bénévoles sont également concernés. C'est pourquoi microStart est signataire depuis 2021 de The Women's Empowerment Principles (WEPs) des Nations unies et a élaboré un Gender action plan qui s'est terminé en 2023 et nous voyons déjà de belles améliorations en 2023.

.....

*"Je travaille chez microStart depuis bientôt 7 ans. Ce qui me motive dans mon boulot, c'est le projet pilote sur lequel je travaille actuellement. L'objectif de ce projet est d'informer, accompagner et financer les personnes nées en dehors de l'UE qui veulent démarrer leur entreprise en Belgique. Tous les jours, je m'émerveille de leur enthousiasme, de la qualité de leurs projets et de leur persévérance. Les aider à créer leur propre emploi me donne énormément d'énergie !"*

*Olivia, Partnership, Fundraising & Advocacy manager*



### EMPLOYÉS

58%

42%

### MANAGERS

64%

36%

### COMITÉ DE DIRECTION

60%

40%

### SALAIRE MOYEN

3.291€

2.982€

### BÉNÉVOLES

14%

86%

### MEMBRES DU BOARD

38 %

62%

Femmes

Hommes

# PLAIDOYER POUR RENFORCER L'INCLUSION FINANCIÈRE DES MICRO-ENTREPRENEURS

La microfinance vise à lutter en faveur de l'inclusion financière et de la cohésion sociale, en se focalisant sur un public cible ayant un accès limité au crédit bancaire et l'impact social avant tout. Les institutions de microfinance (IMF) visent des micro-entrepreneurs et individuels n'ayant pas accès au crédit bancaire, des femmes, des bénéficiaires des aides sociales, des personnes au chômage, des jeunes, des seniors, des minorités ethniques, des migrants, etc. Il existe 4 acteurs en Belgique actifs dans le secteur de la microfinance dont un seul est actif sur l'ensemble du territoire, microStart.

En 2023, le financement et l'accompagnement d'un entrepreneur coûte 6.250€ (budget annuel de microStart divisé par le nombre de personnes effectivement financées). Cela rend la microfinance plus efficace face au coût annuel d'un chômeur pouvant aller jusqu'à 40.000€. En Belgique, il n'y a pas de cadre légal ni de soutien structurel à ce secteur permettant d'autonomiser des personnes éloignées de l'emploi et de soutenir des entrepreneurs encore trop fragiles pour le secteur bancaire.

Selon Statbel, 18 % de la population belge est en risque de pauvreté. Ce taux grimpe à 37% chez les personnes n'ayant pas terminé des études supérieures, 44% chez les migrants et 68% chez les demandeurs d'emploi. Le taux d'emploi global est quant à lui à 72% mais passe à 66% chez les femmes, 55% chez les migrants et 45% chez les personnes à faibles qualifications. La combinaison de ces deux constats démontre que la création d'emplois pérennes est une nécessité et que l'auto-crédation d'emplois par l'entrepreneuriat fait partie des solutions positives.

La crise énergétique et l'inflation sont venues renforcer les difficultés de certains secteurs avec de moins en moins de liquidités, de plus en plus de difficultés à assumer leurs obligations et à terme le nombre de faillites en augmentation.

De plus, les taux de refus des demandes de crédit formelles sous-estiment les difficultés d'accès au crédit bancaire. Ceux-ci ne prennent en compte que les refus formels communiqués et analysés par les banques.

Cependant, d'autres données viennent noircir ces taux d'acceptation élevés et notamment : les conditions de crédit trop défavorables, les refus informels de la banque ou encore la peur de contacter la banque. Ceci est d'autant plus vrai chez les starters ayant une ou plusieurs caractéristiques suivantes :

- Femmes.
- Personnes nées (ou d'origine) hors-EU.
- Jeunes.
- Jeunes en situation de handicap.
- Demandeurs d'emploi.
- Personnes voulant se lancer dans des secteurs dits à "risque" : horeca, transport ou bâtiment.

Toujours d'après le SPF économie, chaque année, il y a 120.000 personnes qui passent le cap de la création d'entreprise pour un total de 1,2 millions d'indépendants et parmi ceux-ci :

- 37% sont des femmes.
- 23% sont des migrants (nés en dehors de la Belgique).
- 58% sont peu qualifiés (chiffre qui passe à 62% chez les entrepreneurs migrants).

Il faut généralement 3 ans à une entreprise pour rendre l'accès au financement plus facile auprès du secteur bancaire. En effet, l'historique chiffré de l'entreprise et la croissance rassurent le banquier, facilitant l'octroi d'un financement. Ceci se confirme par la dernière étude d'impact de microStart où nous pouvons voir que 3 fois plus d'entrepreneurs ont accès à un financement bancaire 2 ans et demi après l'obtention d'un microcrédit.

La microfinance est encore trop méconnue et soutenue en Belgique. Nous profitons donc de cette période électorale pour mettre en avant les bienfaits de la microfinance qui a un impact social fort avec notamment un retour social sur investissement de 2,53€ pour la société dans son ensemble.

Nous plaçons donc :

- Pour que la microfinance devienne une initiative sectorielle et soit donc promue au sein du secteur bancaire.
- Pour une réglementation propre à la microfinance basée sur le code européen de la microfinance.
- Pour des programmes de soutiens structurels à travers des subsides, garanties, ligne de financement ou encore investissement en capital.

# MICROSTART, VECTEUR D'INTÉGRATION

En Belgique, les personnes nées en dehors du pays représentent 32% de la population et 23% des indépendants (la majorité étant née au sein de l'Union Européenne). C'est la tendance inverse pour le public de microStart et ce grâce à une approche orientée vers les communautés, un bon bouche à oreille et un réseau de partenaires solides.

De plus, la méthodologie orale d'accompagnement et d'instruction des dossiers de financement rend très accessible les services proposés par notre institution.

Alors que certains pourraient considérer les prêts aux migrants comme risqués, microStart comprend que l'accès au financement est la clé de la stabilité et de l'intégration durable de ces personnes en Belgique.

En 12 ans, près de 3.322 personnes nées en dehors de la Belgique ont été financées à hauteur de 39.4 millions d'euros. Au-delà de la création d'entreprises et d'emplois, microStart contribue à l'intégration des migrants sur le marché du travail et à la diminution du nombre de personnes nécessitant une assistance sociale. 6.500 personnes nées en dehors de la Belgique ont également bénéficié d'un accompagnement collectif ou individuel ce qui a facilité leur accès à l'information et leur a permis de mieux comprendre les exigences et étapes administratives pour entreprendre en Belgique.

Depuis mars 2023, microStart et le service 1819 de hub.brussels travaillent ensemble pour lever les freins à l'entrepreneuriat et le rendre accessible à tous. Ce projet a un double objectif. D'une part, il vise à sensibiliser et mieux informer les personnes migrantes sur la création d'entreprise en Belgique, à les accompagner tout au long de leur parcours, ainsi qu'à offrir la possibilité d'accéder aux microcrédits offerts par microStart. D'autre part, il prévoit de rassembler les partenaires de l'écosystème entrepreneurial bruxellois pour faire en sorte que leurs services soient mieux adaptés aux besoins, grâce à une meilleure connaissance du public cible, la mise en commun d'outils et la mise en place d'un plaidoyer pour réduire les barrières à la création d'entreprise pour les migrants.



*Pezhman JALALI*

## **Pezhman, un autodidacte qui a réalisé son rêve.**

*Pezhman (PJ) est originaire d'Iran et est arrivé en Belgique en tant que réfugié en 2018. Dès son arrivée, il a immédiatement commencé à prendre des cours de néerlandais. Bien qu'il ait suivi des études complètement différentes en Iran, PJ a toujours eu une passion pour la coupe de cheveux, même s'il n'a jamais suivi de formation dans ce domaine.*

*Une fois en Belgique, il a voulu réaliser son rêve et devenir coiffeur. Il a pris deux mois de cours auprès d'une personne de son entourage pour maîtriser les bases. Il s'est également beaucoup entraîné et a regardé de nombreux tutoriels sur YouTube. Un vrai autodidacte ! Ensuite, il a eu la chance de faire un stage chez Kreatos.*

*PJ est tombé sur microStart par hasard. Grâce à microStart, PJ a appris tout ce dont il avait besoin pour devenir indépendant. Son conseiller microStart lui a montré le chemin et lui a donné des informations précieuses, ce qui est essentiel pour quelqu'un qui veut démarrer son entreprise en Belgique. En plus de lui donner des conseils, microStart a également soutenu PJ financièrement en lui accordant un prêt pour démarrer son entreprise. Cela fait maintenant quatre mois que PJ travaille en tant que coiffeur indépendant et ses chiffres sont bien meilleurs que ce à quoi il s'attendait.*

*PJ recommande vivement microStart à tous ceux qui ont le même rêve que lui. Il connaît de nombreuses personnes en Belgique qui ont eu leur entreprise en Iran pendant longtemps, mais qui sont salariées ici parce qu'elles ne savent pas par où commencer pour démarrer. Grâce à microStart, PJ a pu suivre sa passion et créer sa propre entreprise».*

*microStart c'est pour moi:*

*Aider en utilisant mes compétences: apporter un soutien concret à ceux en recherche d'aides et d'informations pour lancer une activité tout en trouvant une satisfaction personnelle.*

*Découvrir de multiples professions: de l'horeca, au night shop, de la coiffure à la vente par internet, de l'exportation vers l'Afrique à la fabrication de cosmétiques, en y appliquant les principes de gestion de projet et de plan financier pour faciliter la concrétisation des idées.  
Participer avec l'équipe de gestion au succès de microStart*

*Continuer à se mettre en question suite aux interrogations des d'entrepreneurs ayant des difficultés à structurer leur projet et à trouver un financement, en présentant les activités de microStart à des forums, des groupes de réfugiés,...*

*Quelle satisfaction lorsque l'entretien se termine par des remerciements pour les conseils permettant au candidat de voir plus clair dans son chemin vers l'entrepreneuriat.*

*Richard Laden, Coach bénévole*



*Travailler au sein de microStart c'est donner l'opportunité aux porteurs de projets de concrétiser un rêve, de créer leur propre emploi, de développer leur activité.*

*La mission de microStart est d'accompagner les entrepreneurs et futurs entrepreneurs tout le long de leur parcours entrepreneurial. Ce que j'apprécie dans mon travail est de pouvoir informer, conseiller et être à l'écoute de nos porteurs de projet.*

*Je suis fière de travailler au côté d'une équipe bénévole qui donne de leur temps afin d'accompagner et aider les entrepreneurs et futurs entrepreneurs à structurer leur projet, à leur donner des conseils afin de mieux les outiller face aux difficultés éventuelles rencontrées durant leur parcours entrepreneurial.*

*Je suis fière de la réussite de nos clients, je suis admirative de leur volonté à entreprendre, de leurs créativité et de leurs compétences.*

*Samia Batouche, Branch manager de l'agence de Bruxelles*

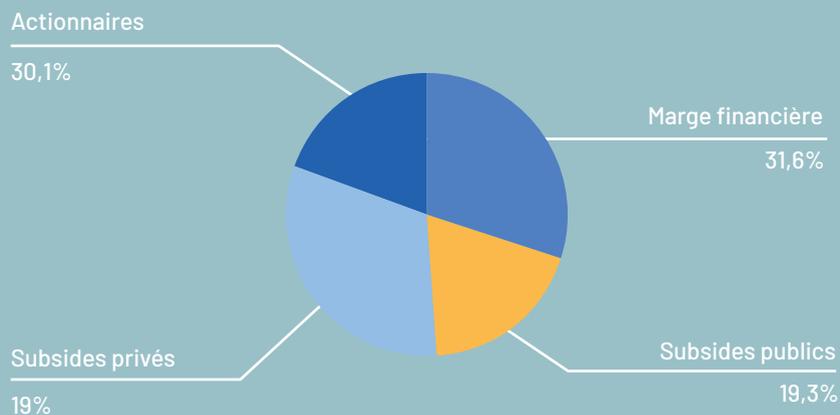


# ÉLÉMENTS FINANCIERS

## REVENUS

Depuis sa création, microStart a toujours pu compter sur le soutien et la confiance de ses différents actionnaires (injection de capital 33%) ainsi que d'autres financeurs privés (13%) et publics (22%).

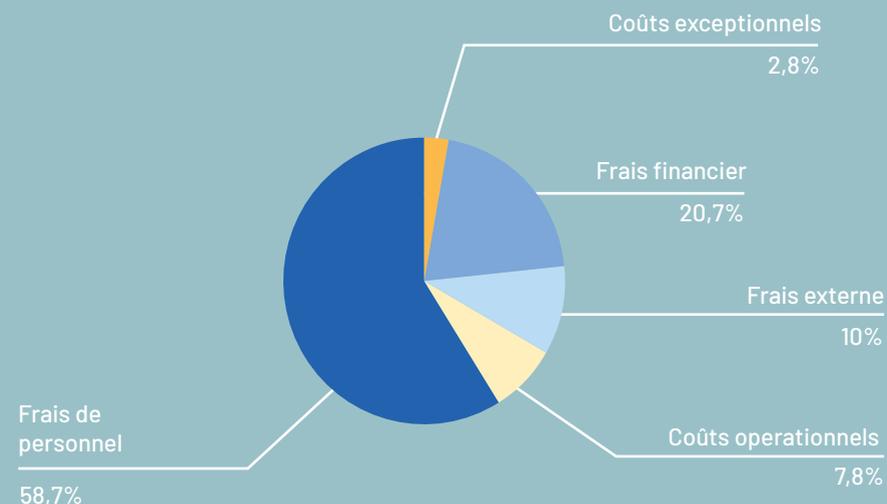
La marge financière représente 31% des revenus grâce à l'activité de microcrédit (24% d'intérêts et 7% de frais de dossier). De par son modèle économique hybride, le budget de microStart est couvert par son activité de microcrédit (31%) par ses actionnaires (33%) dans la SC-ES et grâce aux subsides publics et privés externes (35%) dans l'ASBL.



## COÛTS

Le coût total de la réalisation des activités de microStart s'est élevé à 4 millions d'euros en 2023. La majeure partie est constituée de frais de personnel (59%), de frais administratifs (8%) et de frais externes (10%). Les coûts financiers, le coût du risque et les amortissements représentent 21% du coût total.

Avec la crise énergétique et du COVID, on constate une augmentation du coût du risque dans des proportions maîtrisées, principalement due à une amélioration du recouvrement, aux provisions constituées dans le passé (règles d'évaluation prudentes) ainsi qu'à la garantie de crédit européenne dont bénéficie microStart. Cependant, les charges financières ont augmentées dû à l'augmentation des taux du marché.





*Je travaille chez microStart depuis 3 ans et j'ai choisi de rejoindre l'aventure pour l'impact social de l'organisation.*

*Au plus près de chaque porteur de projet et indépendant, je me rends chaque jour au bureau avec la motivation et l'énergie pour mener à bien mes missions. J'accompagne nos porteurs dans leurs démarches de développement professionnel, du microfinancement aux conseils, en passant par une écoute active et bienveillante. Je mets nos outils à disposition et je sollicite l'aide de notre équipe bénévoles pour complémentariser l'accompagnement que l'on met à disposition.*

*C'est définitivement cet aspect humain et social qui me rend fier de ce que j'accomplis au sein de microStart. Voir nos porteurs s'épanouir socio-économiquement me confirme que mon travail a du sens et une réelle plus-value au sein de la société.*

*En 2023, l'agence microStart Hainaut a financé 58 personnes et accompagné une cinquantaine de porteurs de projet. Notre mission en 2024 est de nous rendre encore plus visible et accessible, collaborer avec nos partenaires, afin d'accompagner toute personne ayant besoin d'un microcrédit accompagné.*

*Maverick, conseiller dans le Hainaut*



*MicroStart est notre partenaire depuis le premier jour. Nous avons même décidé ensemble de lancer les premiers prêts d'honneur en Belgique.*

*Nous sommes ravis de ce partenariat qui année après année confirme qu'il fait beaucoup de sens. La Belgique a besoin que microStart se développe et réponde au maximum des besoins de financement des entrepreneurs et en particulier dans les couches de la population les plus fragiles ou discriminées. Nous souhaitons encore accélérer et renforcer la collaboration autour du coaching et de l'accompagnement.*

*Patrick Somerhausen, co-CEO de Funds For Good*

# NOTRE RÉSEAU DE PROXIMITÉ



-  5 AGENCES
-  9 PERMANENCES
-  1 SERVICE CLIENT À DISTANCE

Agences: Bruxelles, Anvers, Gand, Liège, Charleroi

Permanences: Hasselt, Saint-Nicolas, Ostende, Courtrai, Bruges, Namur, Verviers, Nivelles, Mons.

Grâce à :



microStart est membre de :



Ce financement bénéficie du soutien de l'Union européenne au titre de l'instrument de garantie institué par le règlement (UE) n° 1236/2013 du Parlement européen et du Conseil établissant un programme de l'Union européenne pour l'emploi et l'innovation sociale (EaSI).

Avec le soutien de :



Ce projet est financé dans le cadre d'un accord plus large entre la Banque de développement du Conseil de l'Europe (CEB) et la Commission européenne (Direction générale des affaires intérieures) dont l'objectif est d'améliorer l'inclusion des migrants dans les États membres de l'UE par le développement de nouveaux partenariats et de nouvelles formes de financement.